

IZVJEŠĆE JAVNOG DIONIČKOG DRUŠTVA IZ GRUPE FINACIJSKIH INSTITUCIJA

Referentna stranica

Kontrolni broj: 43,077,992.46

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

Izvjешće je konsolidirano: **NE**

Matični broj kod Državnog zavoda za statistiku (MB): **01263986**

Razdoblje obrade: **2007-09**

Matični broj subjekta upisa u sudski registar (MBS): **080129579**

Tvrtka: **BANKA BROD d.d.**

Adresa: **35000 SLAVONSKI BROD IVANA PL.ZAJCA 21**

Telefon (pozivni broj i broj): **035445711**

Telefax (pozivni broj i broj): **035445755**

Adresa Internet stranice: **www.banka-brod.hr**

Datum osnivanja: **25.06.1998**

Adresa elektroničke pošte: **banka-brod@banka-brod**

Broj podružnica: **5**

Oznaka strukture vlasništva: **21**

Broj zaposlenih na zadnji dan tromjesečja: **54**

Šifra djelatnosti: **65121**

Opis djelatnosti sumarno: **POSLOVNA BANKA**

Žiroračun: **4124003-1011111116**

Naziv institucije kod koje je otvoren: **HRVATSKA NARODNA BANKA**

Članovi
uprave i
prokurista:

ZDENKO VIDAKOVIĆ MIĆO TOMIČIĆ

Članovi
nadz.
odbora

DAMIR KRESO MARA TOMIČIĆ MAJA VIDAKOVIĆ

Deset
najvećih
dioničara

MIĆO TOMIČIĆ MAJA VIDAKOVIĆ ZDENKO VIDAKOVIĆ MARA TOMIČIĆ DAMIR KRESO SLOBODANKA KRESO MIRKO VIDAKOVIĆ KARLO TOMIČIĆ RAZIJA KRESO NEĐO JELČIĆ

Emisije dionica	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
redovne: broj:	1,900	3,420	2,580	384					
redovne: oznaka:	A	B	C	D					
povlaštene: broj:	2,547								
povlaštene: oznaka:	D								

ISIN(R):

ISIN(P):

Temeljni kapital: **41,157,800**

Tvrtke konsolidacije:

Revizorska kuća: **ALFA -REVIZIJA d.o.o. SLAVONSKI BROD TOME SKALICE 5**

Burze:

Cijene dionica na tržištu:	najniža:				6,500.00	(redovne u preth. tromj., redovne u tek., povlaštene u preth., povlaštene u tek. tromjesečju)
	najviša:	7,800.00		7,800.00	7,800.00	
Zarada po dionici:		153.78	291.85	163.79	351.49	(prethodna godina, trom., kumul., tek. god. tromj. kumul.)
Isplaćene dividende:		5.04	8.73	8.85	8.00	8.00 (zadnje tri godine, po redovnim i po povlaštenim)

Tržišna kapitalizacija:

Bilanca - ukupno aktiva:	prethodno razdoblje:	265,430	Račun dobiti i gubitka - dobit / gubitak nakon poreza na dobit:
	tekuće razdoblje:	299,778	kumulativno prethodna godina: 3,037
Promjene kapitala - sveukupno kapital i rezerve:			tekuće razdoblje prethodne godine: 3,037
31.12. preth. godine:		47,108	kumulativno tekuća godina: 1,858
povećanje:		3,560	tekuće razdoblje tekuće godine: 1,858
smanjenje:		4,660	Novčani tok - novac i ekvivalenti novca na kraju razdoblja:
tekuće razdoblje:		46,008	isto razdoblje prethodne godine: 50,560
			tekuće razdoblje: 46,517

Kontrole su zadovoljene: **DA**

Osobe za kontakt	U SLAVONSKOM BRODU	dana: 20.10.2007.
	ZDENKO VIDAKOVIĆ	tel. 035 445711
	MIĆO TOMIČIĆ	tel. _____
	_____	tel. _____

Zakonski predstavnik društva

M.P.

IZVJEŠĆE JAVNOG DIONIČKOG DRUŠTVA IZ GRUPE FINACIJSKIH INSTITUCIJA

Tablica A. Opći podaci o financijskoj instituciji

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

Izvešće je konsolidirano:	NE	Matični broj kod Državnog zavoda za statistiku (MB):	01263986	
Razdoblje obrade:	2007-09	Matični broj subjekta upisa u sudski registar (MBS):	080129579	
Tvrtka: BANKA BROD d.d.				
Sjedište i poslovna adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj):	35000	SLAVONSKI BROD	IVANA PL.ZAJCA 21	
Telefon (pozivni broj i broj):	035445711	Telefax (pozivni broj i broj):	035445755	
Adresa Internet stranice:	www.bank-a-brod.hr		Datum osnivanja:	25.06.1998
Adresa elektroničke pošte:	banka-brod@bank-a-brod		Broj podružnica:	5
Oznaka strukture vlasništva:	21	Broj zaposlenih na zadnji dan tromjesečja:	54	
Šifra djelatnosti:	65121	Opis djelatnosti sumarno:	POSLOVNA BANKA	
Žiroračun:	4124003-1011111116	Naziv institucije kod koje je otvoren:	HRVATSKA NARODNA BANKA	

Podaci o predsjedniku i članovima uprave

	Ime i prezime	Datum rođenja	Podaci o prebivalištu	
			Mjesto	Adresa (ulica i broj)
Predsjednik:	ZDENKO VIDA KOVIĆ	14.02.1955	SLAVONSKI BROD	VJENCESLAVA NOVAKA 12
1. član:	MIĆO TOMIĆIĆ	08.10.1957	SLAVONSKI BROD	ANTUNA KANIŽLIĆA 13
2. član:				
3. član:				
4. član:				
5. član:				
6. član:				
7. član:				
8. član:				
9. član:				
10. član:				
Prokurista:				

Podaci o predsjedniku i članovima nadzornog odbora

Predsjednik:	DAMIR KRESO	28.11.1958	SLAVONSKI BROD	SLAVONIJA I 1/2
1. član:	MARA TOMIĆIĆ	05.01.1959	SLAVONSKI BROD	ANTUNA KANIŽLIĆA 13
2. član:	MAJA VIDA KOVIĆ	03.06.1954	SLAVONSKI BROD	VJENCESLAVA NOVAKA 12
3. član:				
4. član:				
5. član:				
6. član:				
7. član:				
8. član:				
9. član:				
10. član:				
11. član:				
12. član:				
13. član:				
14. član:				
15. član:				

Tvrtka: **BANKA BROD d.d.**
 Matični broj (MB): **01263986**

Za razdoblje: **2007-09**

Podaci o dioničarima i dionicama

Broj dioničara na zadnji dan tromjesečja: **17**

Deset najvećih dioničara:

	Ime i prezime / tvrtka	Adresa prebivališta / poslovna adresa (mjesto, ulica i broj)	Podaci o dionicama	
			broj dionica	postotak
1.	MIĆO TOMIČIĆ	SLAVONSKI BROD,A.KANIŽLIĆA 13	757	9.13
2.	MAJA VIDAKOVIĆ	SLAVONSKI BROD,V.NOVAKA 12	735	8.87
3.	ZDENKO VIDAKOVIĆ	SLAVONSKI BROD,V.NOVAKA 12	735	8.87
4.	MARA TOMIČIĆ	SLAVONSKI BROD,A.KANIŽLIĆA 13	735	8.87
5.	DAMIR KRESO	SLAVONSKI BROD,SLAVONIJA I 1/2	735	8.87
6.	SLOBODANKA KRESO	SLAVONSKI BROD,SLAVONIJA I 1/2	735	8.87
7.	MIRKO VIDAKOVIĆ	SLAVONSKI BROD,A.MIHANOVIĆ 5	645	7.78
8.	KARLO TOMIČIĆ	SLAVONSKI BROD,A.KANIŽLIĆA 13	645	7.78
9.	RAZIJA KRESO	SLAVONSKI BROD,SLAVONIJA I 4/7	645	7.78
10.	NEDO JELČIĆ	ZAGREB,POLJANIČKI PRILAZ 6	582	7.04
Ukupan iznos temeljnog kapitala:		41,157,800	Vlastite dionice u temeljnom kapitalu:	

Emisije dionica i oznake emisija

Redni broj emisije	Redovne dionice			Povlaštene dionice		
	Oznaka emisije	Nominalna vrijednost dionice	Broj dionica	Oznaka emisije	Nominalna vrijednost dionice	Broj dionica
1.	A	3,800.00	1,900	D	3,800.00	2,547
2.	B	3,800.00	3,420			
3.	C	3,800.00	2,580			
4.	D	3,800.00	384			
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
Međunarodni identifikacijski broj redovnih dionica (ISIN):						
Međunarodni identifikacijski broj povlaštenih dionica (ISIN):						

Šest najvažnijih subjekata konsolidacije ako je izvješće konsolidirano

	Matični broj (MB):	Tvrtka konsolidacije	Sjedište (mjesto)	Poslovna adresa (ulica i broj)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				

Revizorska kuća koja je revidirala zadnje izvješće:

tvrtka: **ALFA - REVIZIJA d.o.o.**

sjedište i poslovna adresa: **SLAVONSKI BROD** | **TOME SKALICE 5**

Burza ili uređeno javno tržište i kotacije u koju su uvrštene dionice

	Naziv burze ili uređenog javnog tržišta	Naziv kotacije
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Cijene dionica ako se njima trguje na burzi ili uređenom javnom tržištu

	Redovne dionice		Povlaštene dionice	
	Najniža	Najviša	Najniža	Najviša
u prethodnom tromjesečju:		7,800.00		7,800.00
u tekućem tromjesečju:			6,500.00	7,800.00

Zarada po dionici:

	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuća godina	
	za tromjesečje	kumulat. kroz godinu	za tromjesečje	kumulat. kroz godinu
	153.78	291.85	163.79	351.49

Tržišna kapitalizacija u tisućama kuna ako se dionicama trguje na burzi ili uređenom javnom tržištu: 0

Isplaćena dividenda po dionici u posljednje tri godine (postotak nominalne vrijednosti dionice)

	Za prethodnu godinu	Prije 2 godine	Prije 3 godine
- po redovnoj dionici	5.04	8.73	8.85
- po povlaštenoj dionici	8.00	8.00	

Tablica B. Bilanca financijske institucije

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	31. 12. prethodne godine	Zadnji dan tekućeg razdoblja
A) UKUPNA AKTIVA (AOP 002 do 011)	001	265,430	299,778
Novac na računu i u blagajni (gotovina)	002	15,561	13,716
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	003	33,706	24,557
Depoziti kod financijskih institucija	004	34,292	61,183
Trezorski i blagajnički zapisi Hrvatske Narodne Banke	005	0	0
Potraživanja za kamate, provizije, naknade i ostala aktiva	006	4,458	4,732
Kreditni financijskim institucijama	007	3,000	900
Kreditni ostalim komitentima	008	167,350	186,922
Ulaganja u podružnice i povezana društva	009	0	0
Ulaganja u ostale vlasničke i dužničke vrijednosne papire	010	3,785	4,815
Materijalna i nematerijalna imovina	011	3,278	2,953
B) Ukupne obveze (AOP 013 do 018)	012	216,370	255,306
Depoziti po viđenju	013	19,464	8,432
Ostali depoziti	014	180,042	229,209
Kreditni od banaka i drugih financijskih institucija	015	7,345	5,714
Kamate, provizije, naknade i ostale obveze	016	9,399	10,415
Izdani dužnički vrijednosni papiri	017	0	0
Rezerviranja za izvanbilančne stavke i za opće bankarske rizike	018	120	1,536
C) Ukupno kapital i rezerve (AOP 020+021+022)	019	49,060	44,472
Upisani kapital	020	41,158	41,158
Rezerve**	021	3,242	1,456
Dobit / gubitak tekuće godine*	022	4,660	1,858
D) UKUPNA PASIVA (AOP 012+019)	023	265,430	299,778
E) IZVANBILANČNE STAVKE (AOP 025+026)	024	16,291	7,607
Garancije i akreditivi	025	14,082	7,458
Ostale izvanbilančne stavke	026	2,209	149

* Kod AOP pozicija 021 i 022 u slučaju da se unosi gubitak ili da je akumulirani gubitak veći od ostalih rezervi, vrijednost se upisuje s negativnim predznakom

** U rezerve se uključuju sve rezerve i zadržana dobit/gubitak te sve ostale pozicije kapitala i rezervi koje nisu drugdje uključene

Tablica C. Račun dobiti i gubitka financijske institucije

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	Prethodna godina		Tekuća godina	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
A) Prihodi od kamata (AOP 028+029+030+031)	027	18,404	18,404	22,405	22,405
Od građana	028	15,205	15,205	16,708	16,708
Od poduzeća	029	2,309	2,309	3,419	3,419
Od financijskih institucija	030	267	267	1,773	1,773
Ostali prihodi od kamata	031	623	623	505	505
B) Rashodi po osnovi kamata (AOP 033+034+035+036)	032	7,334	7,334	9,579	9,579
Prema građanima	033	6,384	6,384	7,712	7,712
Prema poduzećima	034	47	47	216	216
Prema financijskim institucijama	035	317	317	1,177	1,177
Ostali rashodi od kamata	036	586	586	474	474
C) Neto prihodi od kamata (AOP 027-032)	037	11,070	11,070	12,826	12,826
D) Neto prihodi od provizija i naknada (AOP 039-040)	038	583	583	795	795
Prihodi od provizija i naknada	039	1,443	1,443	1,833	1,833
Rashodi od provizija i naknada	040	860	860	1,038	1,038
E) Ukupno ostali prihodi (AOP 042+043+044)	041	2,145	2,145	2,382	2,382
Prihodi od dividendi, udjela i od ostalih vrijednosnih papira	042	2,060	2,060	2,274	2,274
Ostali prihodi	043	85	85	108	108
Neto dobit / gubitak od ulaganja u vrijednosne papire	044	0	0	0	0
F) Neto tečajne razlike	045	-113	-113	-304	-304
G) Ukupno ostali rashodi (AOP 047+048)	046	7,100	7,100	7,969	7,969
Troškovi osoblja	047	3,260	3,260	3,541	3,541
Ostali rashodi	048	3,840	3,840	4,428	4,428
H) Dobit / gubitak prije rezerviranja (AOP 037+038+041+045-046)	049	6,585	6,585	7,730	7,730
I) Neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja	050	-2,789	-2,789	-5,407	-5,407
J) Dobit / gubitak prije poreza na dobit* (AOP 049+050)	051	3,796	3,796	2,323	2,323
Porez na dobit	052	759	759	465	465
K) Dobit / gubitak nakon poreza na dobit* (AOP 051-052)	053	3,037	3,037	1,858	1,858

* Kod AOP pozicija koje umanjuju neto prihode ili predstavljaju gubitak unose se s negativnim predznakom

Tablica D. Izvještaj o novčanom toku financijske institucije

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
A) Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (AOP 055 do 066)	054	11,986	-9,958
Dobit / gubitak nakon poreza	055	3,037	1,858
Amortizacija	056	664	801
Neto povećanje / smanjenje depozita kod Hrvatske narodne banke	057	0	0
Neto povećanje / smanjenje depozita kod drugih financijskih institucija	058	-9,596	-30,212
Neto povećanje / smanjenje kredita financijskim institucijama	059	0	2,100
Neto povećanje / smanjenje kredita komitentima	060	-30,372	-22,026
Neto povećanje / smanjenje potraživanja po obračunatoj kamati, proviziji i ostaloj aktivi	061	-1,146	-385
Neto povećanje / smanjenje obveza po depozitima po viđenju	062	5,527	-10,317
Neto povećanje / smanjenje obveza po ostalim depozitima komitenta	063	33,819	48,690
Neto povećanje / smanjenje obveza po obračunatim kamatama, provizijama i ostalim obvezama	064	1,984	620
Neto povećanje / smanjenje kreditnih obveza prema drugim bankama i financijskim institucijama	065	7,310	-1,632
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	066	759	545
B) Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (AOP 068 do 073)	067	-546	-371
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u trezorske i blagajničke zapise HNB	068	0	0
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u podružnice i povezana društva	069	0	0
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u ostale vrijednosne papire	070	0	0
Kupnja materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	071	-546	-371
Primici od prodaje materijalne i dugotrajne imovine	072	0	0
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	073	0	0
C) Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (AOP 075 do 078)	074	-6,953	-3,987
Isplaćene dividende	075	-4,066	-2,957
Povećanje kapitala novom emisijom dionica	076	0	0
Neto povećanje / smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	077	-2,887	-1,030
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	078	0	0
D) Neto povećanje / smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP 054+067+074)	079	4,487	-14,316
E) Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	080	46,073	60,833
F) Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 079+080)	081	50,560	46,517

* Kod AOP pozicija koje umanjuju novčani tok upisuju se s negativnim predznakom

Tablica E. Izvještaj o promjenama kapitala financijske institucije

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	31.12. preth. godine	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
Upisani kapital	082	41,158	0	0	41,158
Premije na emitirane dionice	083	0	0	0	0
Rezerve	084	1,223	1,702	0	2,925
Vlastite dionice	085	0	0	0	0
Zadržana dobit ili preneseni gubitak*	086	67	0	0	67
Dobit ili gubitak tekućeg razdoblja *	087	4,660	1,858	4,660	1,858
Dividende	088	0	0	0	0
Revalorizacijske rezerve (AOP 090+091+092)	089	0	0	0	0
a) revalorizacija nekretnina postrojenja i opreme	090	0	0	0	0
b) revalorizacija ulaganja	091	0	0	0	0
c) ostala revalorizacija	092	0	0	0	0
Ispravak temeljnih pogreški	093	0	0	0	0
Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemni subjekt	094	0	0	0	0
Promjene računovodstvenih politika	095	0	0	0	0
Sveukupno kapital i rezerve (AOP 082+083+084+085+086+087+088+089+093+094+095)	096	47,108	3,560	4,660	46,008

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
Jamstveni kapital (u tisućama kuna)*	097	43,978	45,566
Adekvatnost kapitala (u % na dvije decimale)*	098	28.65	18.38

* Navedene pozicije izračunavaju se sukladno uputama Hrvatske narodne banke

Tablica F. Pojašnjenja i komentar uprave financijske institucije

Obrazac TFI-FIN
Vrsta posla: 102

Tvrtka: BANKA BROD d.d. Matični broj (MB): 01263986 Za razdoblje: 2007-09	
1. Podjela dionica	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 26
Nije bilo podjele dionica.	
2. Zarada po dionici	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 42
Iskazana kao u Tablici A. Ovog Izvještaja.	
3. Promjena vlasničke strukture	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 39
Nije bilo promjene vlasničke strukture.	
4. Pripajanja i spajanja	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 32
Nije bilo spajanja i pripajanja.	
5. Neizvjesnost (opis slučajeva kod kojih postoji neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova)	237
Sukladno meodologiji HNB-a za sve neizvjesne naplate prihoda ili moguće troškove izdvajaju se rezervacije a prema njima pokriveni su svi slučajevi kašnjenja plaćanja glavnice i kamata. Ovdje su vrlo stroge konrole.Rezervacije su porasle.	
6. Rezultati poslovanja	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 135
U proteklim razdobljima banka kontinuirano ostvaruje dobre poslovne rezultate. Do smanjenja dobiti došlo je zbog povećanja rezervacija.	
7. Prihodi po djelatnostima / segmentima	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 174
Banka je usmjerena na poslovanje sa stanovništvom, ali plasmani trgovačkim društvima u protekle tri godine ostvaruju znatno brži rast i sada iznose oko 25% ukupnih plasmana.	
8. Opis proizvoda ili usluga	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 165
Osnovni proizvodi su kreditno-depozitni koji i nose najveće prihode i rashode te neutralni poslovi (financijske usluge) a to su garancije, faktoring i platni promet	
9. Operativni i ostali troškovi	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 105
Prema pokazatelju cost income ratio 54% jasno je da kontroliramo troškove jer je to jako dobar pokazatelj	
10. Dobit ili gubitak	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 96
Dobit za prvih 6 mjeseci ove godine iznosi 3,8 mil KN prije oporezivanja, a poslije 2,04 mil KN.	
11. Likvidnost	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 97
Banka aktivno sudjeluje na međubankarskom tržištu jer svoje viškove sredstava plasira drugim bankama	
12. Promjene računovodstvenih politika	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 62
Nismo mjenjali računovodstvene politike. Stroga kontrola HNB-a	
13. Pravna pitanja	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 81
Banka je pokrenula 87 spora protiv klijenata, a 4 spora pokrenuta su protiv banke	
14. Ostale napomene	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 177
Banka je u proteklih 10 godina imala stabilan rast i razvoj što je rezultiralo i dobrim rezultatima poslovanja. Sve kontrole HNB-a su bile dobre jer nismo imali propusta u radu.	